HDI Seguros

Cotizador en Línea

Sistema UNO V 2.0

Tabla de Contenido

1. COTIZADOR EN LÍNEA O WEB 1

INGRESO COTIZADOR EN LÍNEA 1
ENCABEZADO COTIZACIÓN 2

2. DESCRIPCIÓN MÓDULOS COTIZADOR WEB 3

CARACTERÍSTICAS DEL VEHÍCULO 3
Ingresar Clave del Vehículo 3
Seleccionar Pestaña por Pestaña 4
CONDICIONES - PAQUETES 5
FRECUENCIAS DE PAGO A TARIFICAR 5
TIPO DE SUMA ASEGURADA 6
COBERTURAS 6
CALCULAR 9
AJUSTES 10

3. PIE DE PÁGINA 10

SOLICITAR PÓLIZA 10
RESUMEN COTIZACIÓN 11
VIGENCIA 12
DETALLE DEL VEHÍCULO 13
DATOS DEL CONTRATANTE 13
Búsqueda por RFC de un cliente que ya existe: 14
Búsqueda por Nombre de un cliente que ya existe 16
Insertar un registro Nuevo 18
Y/O PERSONA FÍSICA 20
ENDOSO DE BENEFICIARIO PREFERENTE 20
Beneficiario Preferente 20
Beneficiario Preferente e Irrevocable 20
Beneficiario Coberturas Accidentes al Conductor 21
FORMAS DE PAGO 21
Cuenta de Cheques 21
Tarjeta de Crédito 22
CONDICIONES DEL CONTRATO 23
IMPRIMIR COTIZACIÓN 24
CONSULTAR COTIZACIÓN 26
GUARDAR COTIZACIÓN 27
IR A PÁGINA PRINCIPAL 27
NUEVA COTIZACIÓN 28

1. Cotizador en Línea o WEB

El cotizador Web es una implementación en Web en la cual el agente tiene la oportunidad de realizar cotizaciones ingresando diversas características que el usuario solicita.
Dentro del Cotizador puede consultar Paquetes, Totales, Condiciones, Descuentos entre otras cosas y si así lo requiere puede solicitar la cotización para su emisión.

Ingreso Cotizador en Línea

Ingresar el URL www.hdi.com.mx

Ingresar Usuario y Contraseña

HDI Seguros
Estados financieros
Mapa del Sitio
CONTACTO
HDI
Seguros
Hablando De Innovación... somos seguros.
Empresa
Productos
¿Qué hacer en caso de siniestro?
Términos y condiciones generales
Home
El 0% en deducible por robo
¡es gratis!*
*Aplican restricciones
HDI Seguros ha obtenido el PRIMER LUGAR A NIVEL NACIONAL en la Segunda Encuesta Nacional sobre la Calidad en el Servicio en Seguro de Automóviles realizada por CONDUSEF... Conozca los RESULTADOS
Seguro de Automóvil
Le ofrecemos la mejor protección para su automóvil. En HDI Seguros no sólo nos preocupamos por su vehículo, también por las personas que van dentro.
Más información
Seguro de Daños
Soluciones para proteger su hogar o su empresa. Contamos con paquetes de cobertura para los riesgos que pueden afectar su casa.
Más información
Estamos para servirte
Acceso a agentes
Usuario
Entrar
Acceso al Sistema de Emisión de Mercados Masivos Cotiza+
Encuesta
Noticias
2010-11-09
HDI Seguros lanza Auto-Siempre
HDI Seguros Hablando de Innovación... somos seguros.
Seguro de Automóvil

Seleccionar Autos

Cotización→ Cotizador Web

Imagen 1 - Opción de Cotizador Web

Encabezado Cotización

En el encabezado de la cotización muestra la Oficina, el NIP y el agente que fue seleccionado al dar de alta el usuario.

Imagen 2 - Cotizador en Línea

2. Descripción Módulos Cotizador Web

Características del Vehículo

Existen dos maneras de ingresar las características del vehículo:
1.-Ingresando Clave
2.-Seleccionar Pestaña por Pestaña

Ingresar Clave del Vehículo

Se ingresa la clave del vehículo, se pulsa buscar y el sistema mostrará automáticamente los datos referentes a dicho vehículo.

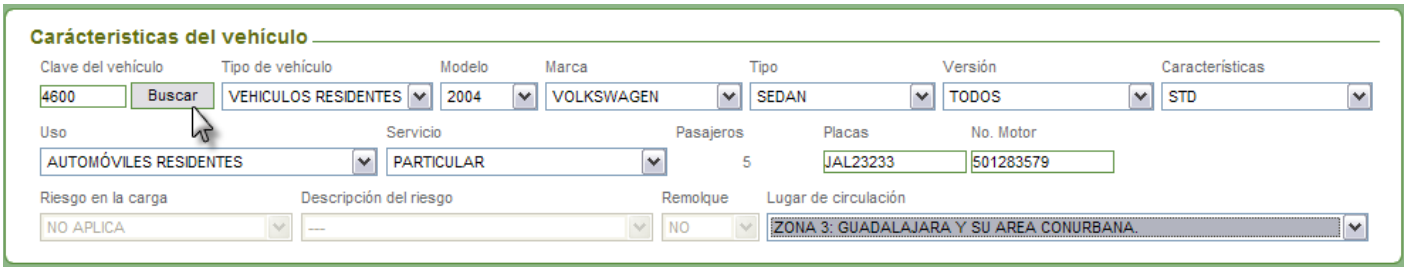


Imagen 3 - Clave del vehículo y datos

Las placas y el número de motor son campos opcionales

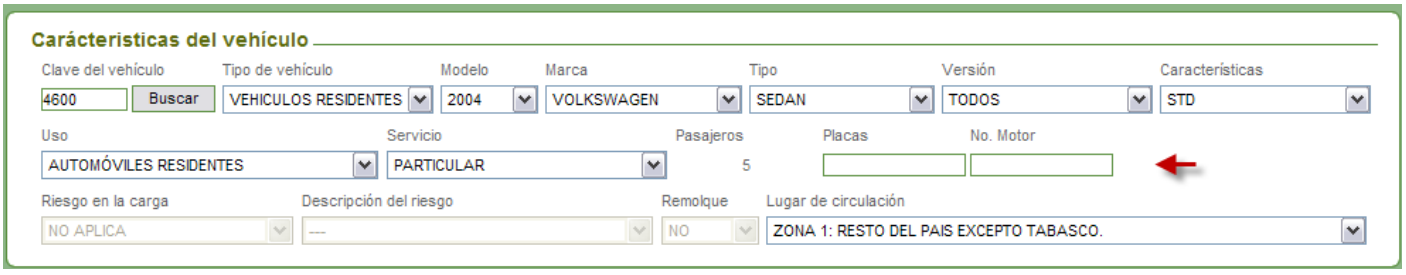


Imagen 4 - Características del vehículo

Al seleccionar o ingresar la clave de los siguientes tipos de vehículos:

Camiones hasta 3.5 T
Camiones más de 3.5 T
Pick UP
Semi Remolque

Son habilitados los campos Riesgo en la Carga, Descripción del riesgo y Remolque, deben de ser seleccionados para poder continuar con la cotización.

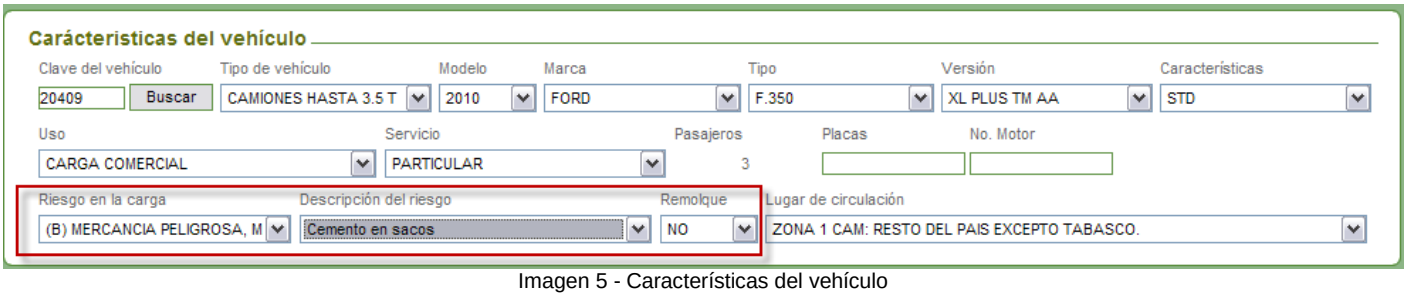


Imagen 5 - Características del vehículo

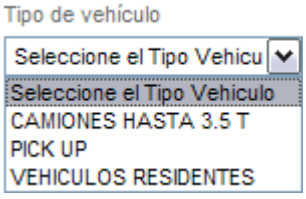
Seleccionar Pestaña por Pestaña

Otra manera de ingresar información en la pestaña de Características del Vehículo es ir seleccionando Pestaña por pestaña las características del auto.

Imagen 6 - Características del vehículo

Notas Importantes Características del Vehículo

1.-En tipo de Vehículo: solo va a mostrar los tipos a los que el agente tiene acceso a cotizar.



Condiciones - Paquetes

Para el área de Condiciones es necesario seleccionar el canal de venta, la tarifa, Tipo de Persona e IVA Los valores por Default son Tradicional, Tarifa Tradicional Vehículos Residentes y Persona Física.

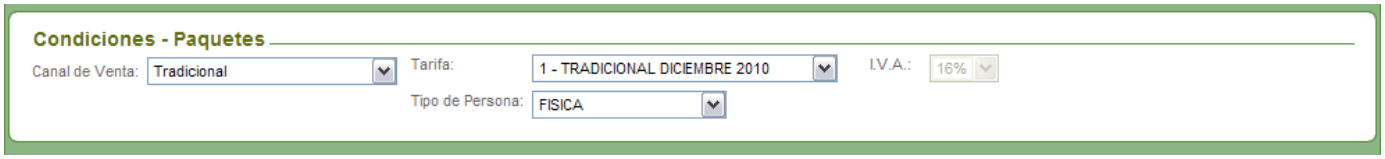


Imagen 7 – Condiciones-Paquetes

Algunos Agentes cuentan con el permiso de Descuento por Nomina.

En estos casos se debe ingresar la siguiente información: Empresa, RFC Empleado, Tarifa y Tipo de Persona.

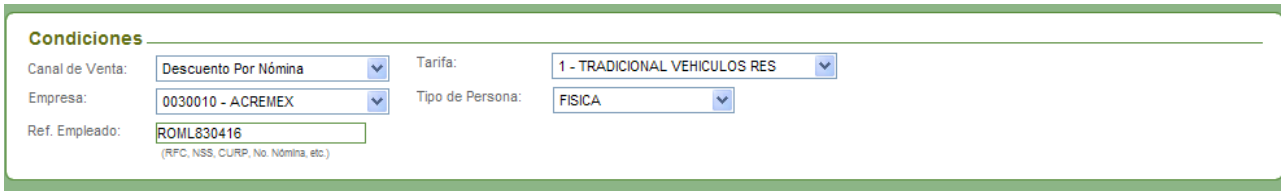


Imagen 8 –Descuento por Nomina

Frecuencias de Pago a Tarificar

En esta sección con dar clic en el check box se selecciona el periodo a Tarificar.

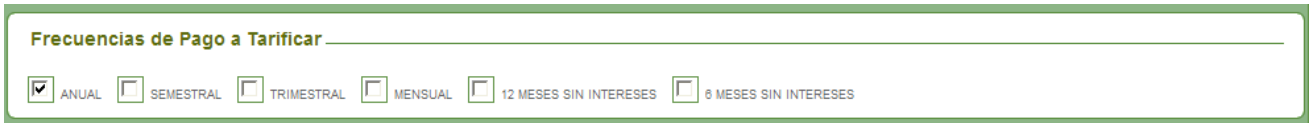


Imagen 9 –Frecuencias de Pago

Tipo de Suma Asegurada

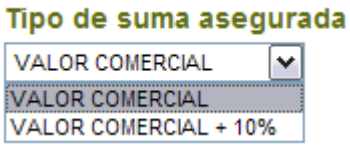
Seleccionar Tipo de Suma Asegurada, las opciones son: Valor Comercial, Valor Convenido y Valor Comercial + 10 %

Imagen 10 –Tipo de Suma Asegurada

Si la opción seleccionada es Valor Convenido debe ingresar el valor el cual acordaron.

Imagen 11 –Valor Convenido

Dependiendo de la configuración y los permisos el agente podrá visualizar todas o solo algunas de estas opciones.



Coberturas

En esta sección el agente seleccionara la Cobertura a cotizar, el sistema muestra por default las coberturas que son opcionales y las obligatorias.

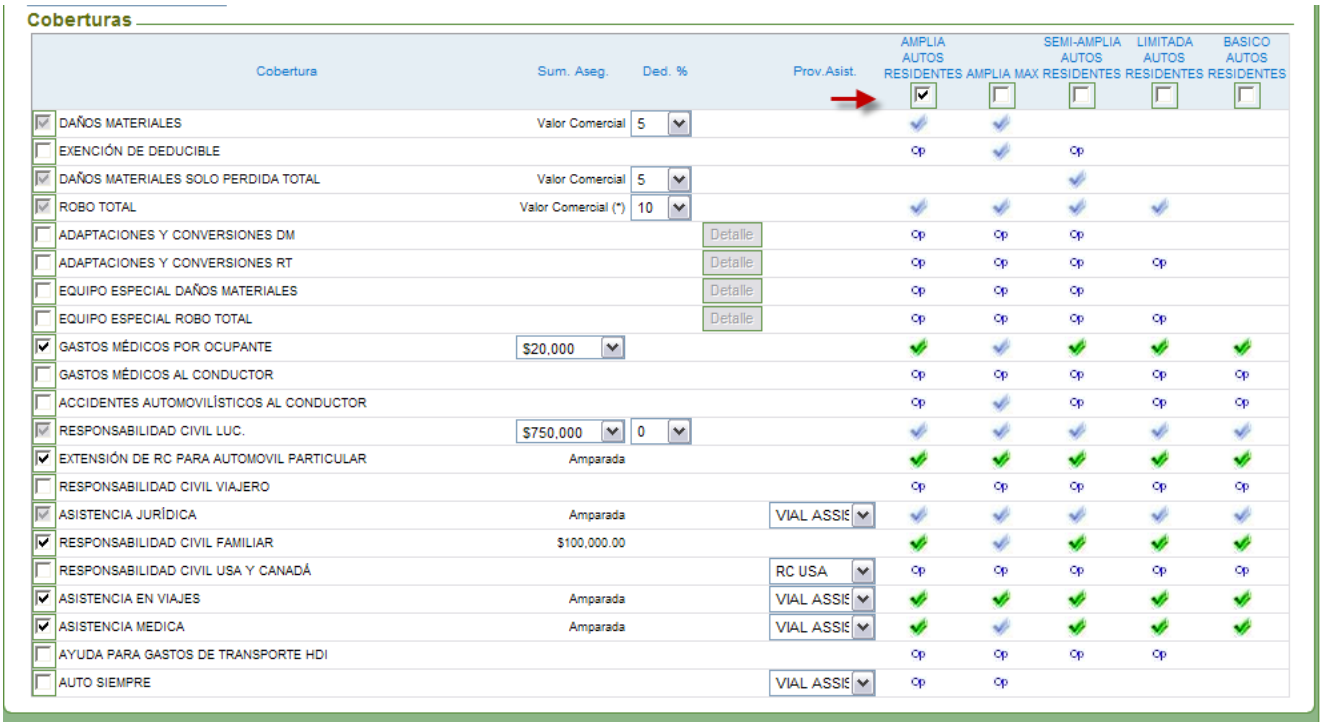


Imagen 12 - Coberturas

Las coberturas que muestra dependen del tipo de vehículo que haya seleccionado anteriormente.

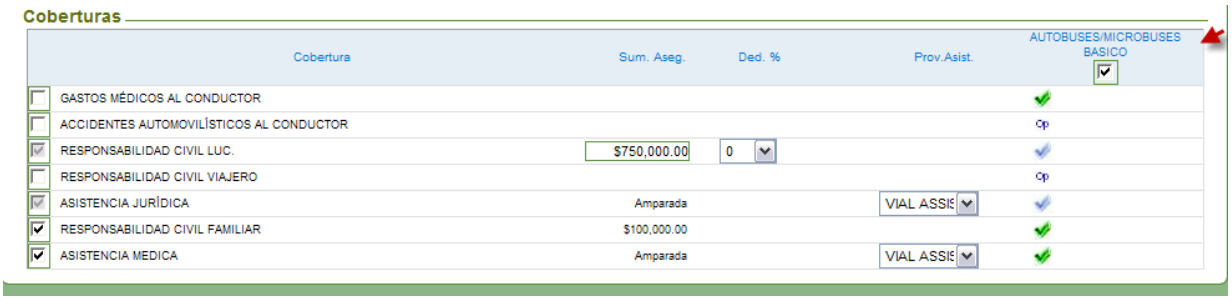


Imagen 13 – Coberturas de acuerdo a Tipo de Vehículo

En la sección de Coberturas el agente puede modificar el % de Deducible y las sumas aseguradas

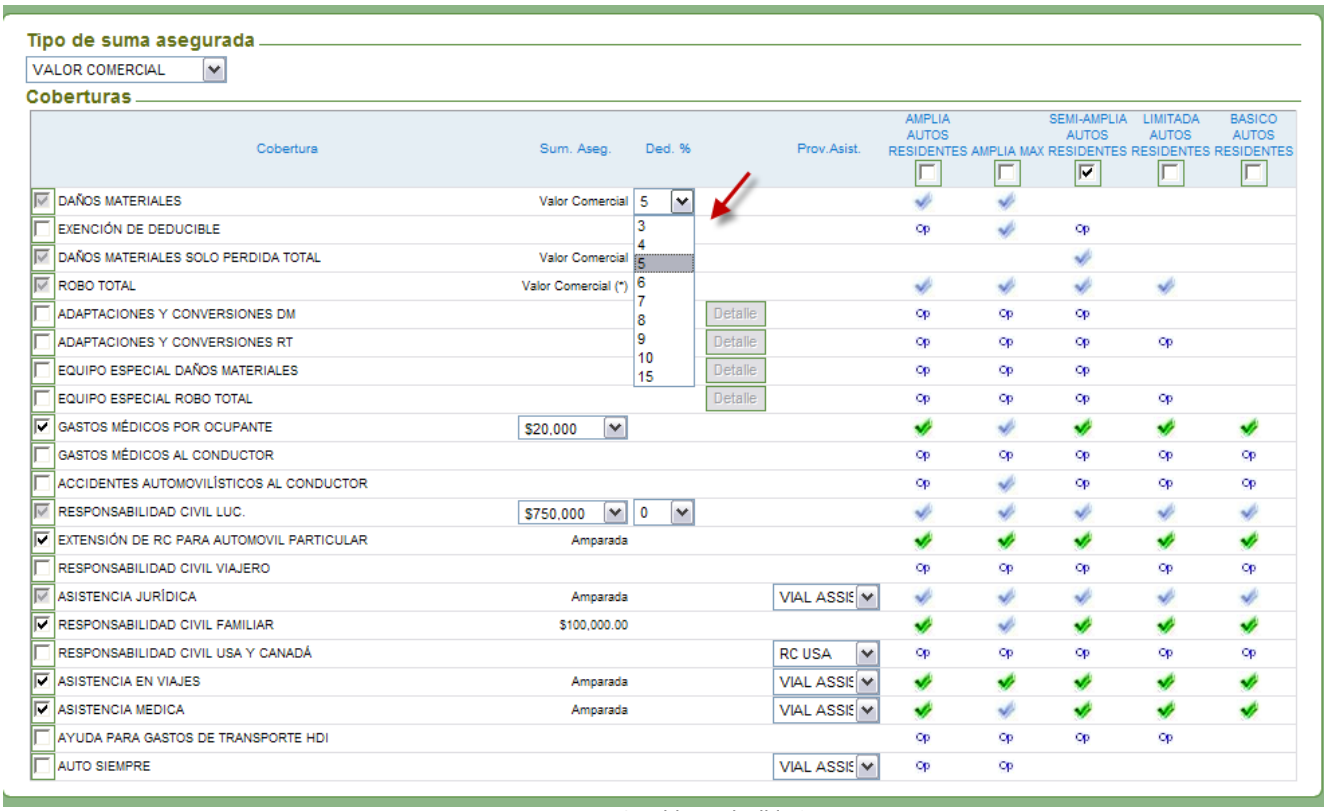


Imagen 14 – Cambio Deducible %

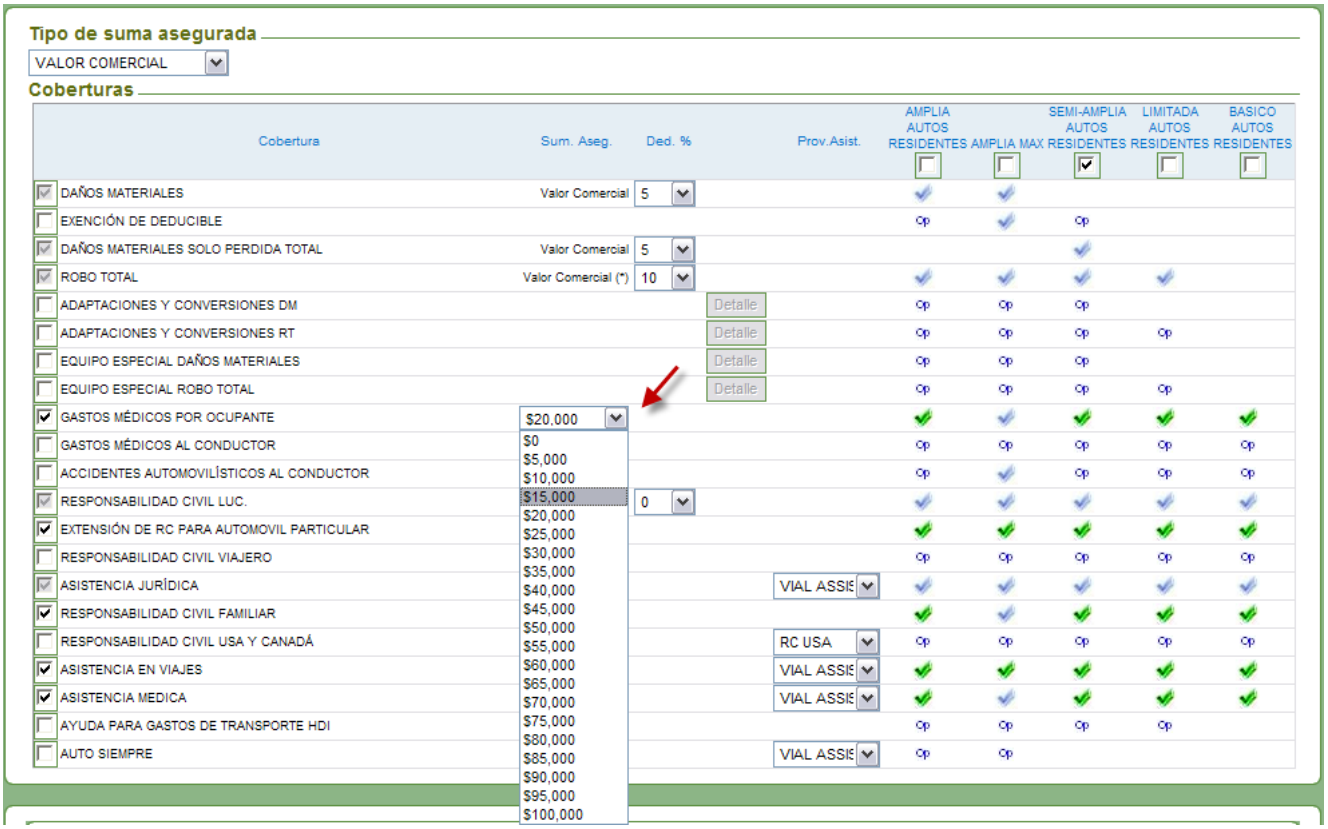


Imagen 15 – Cambio Suma Asegurada

Calcular

Teniendo ya los datos completos de la cobertura y las secciones anteriores se pulsa el botón calcular

Imagen 16- calcular

El sistema muestra los totales según la frecuencia, cobertura y tipo de Vehículo ingresado. Así como el Total en Recibos

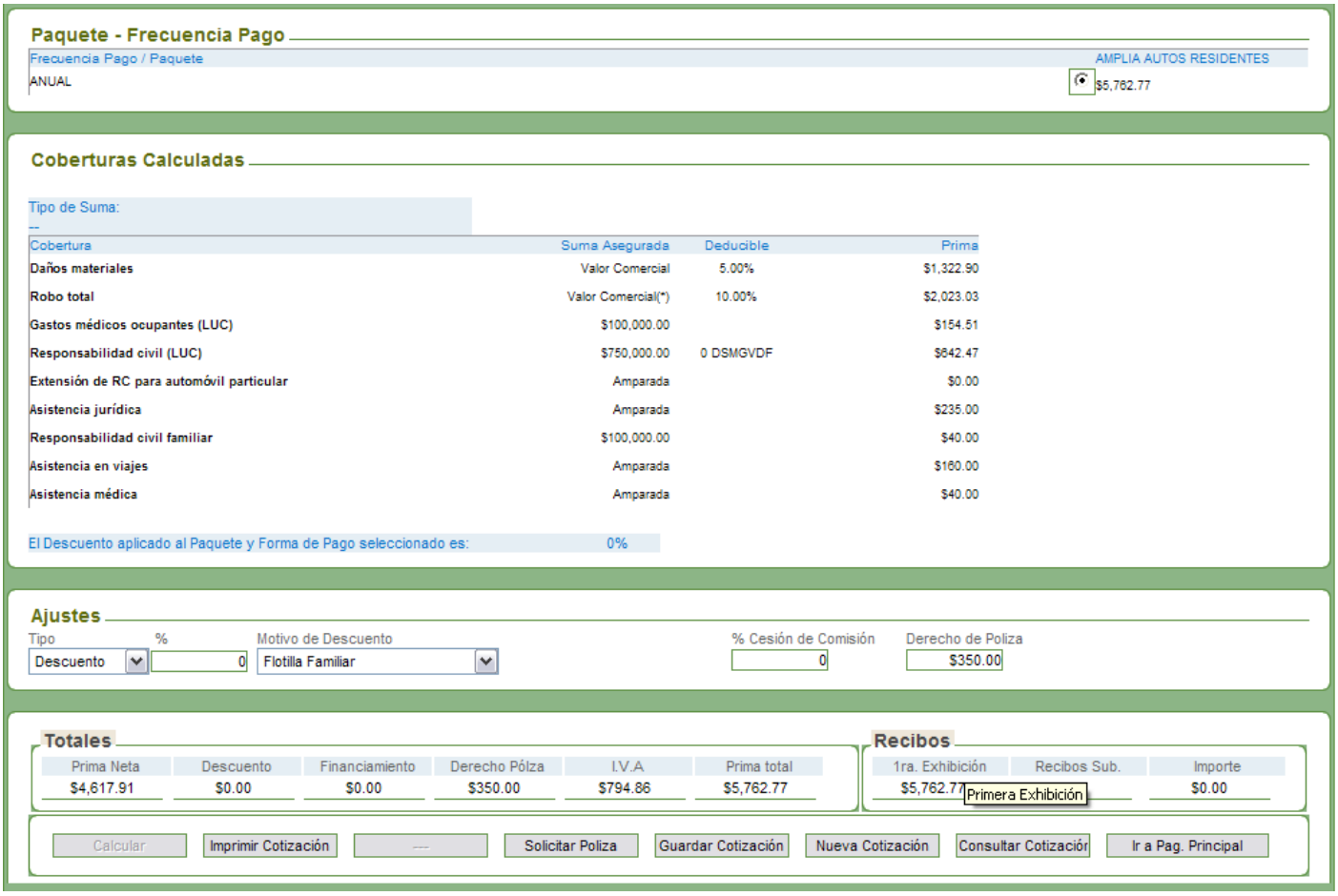


Imagen 17 - Calculo

Ajustes

Una vez que se dio calcular en la sección Ajustes permite al agente seleccionar Descuento o Recargo y cambiar si así se requiere el Derecho de Póliza

Imagen 18 - Cotización Guardada

El derecho de póliza por default es de $330.00 se puede cambiar a un derecho mayor nunca a uno menor.

Una vez calculada la cotización el agente tiene las siguientes opciones:
1.-Solicitar Póliza
2.-Guardar la cotización

3. Pie de Página

Solicitar Póliza

Una vez calculada la cotización
1.-Dar clic en Solicitar Póliza.

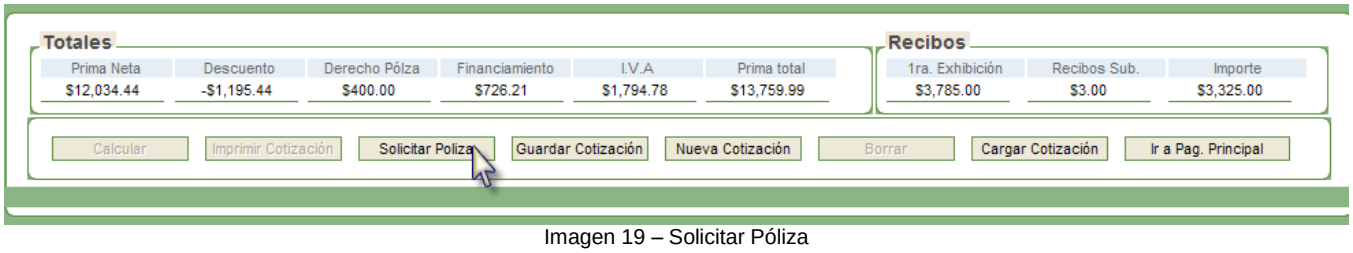


Imagen 19 – Solicitar Póliza

Muestra pantalla para que el agente complete la información para la solicitud de la póliza.

Resumen Cotización

Muestra resumen detallado de las condiciones seleccionadas en la cotización.

Resumen de la cotización

Fechas

Fecha de Cotización	Fecha Inicio Vigencia	Fecha Fin Vigencia	Número de Cotización	Número de Póliza
19/01/2011	19/01/2011	19/01/2012	0000000000	0000000000

Datos del Vehículo

Clave interna	Modalidad	Marca	Tipo
4600	VEHICULOS RESIDENTES	VOLKSWAGEN	SEDAN
Versión	**Descripción**	**Modelo**	**No. Pasajeros**
TODOS	STD	2004	5

Condiciones

Tipo Suma	Paquete	Zona de Circulación
Valor Comercial	AMPLIA AUTOS RESIDENTES	ZONA 1: RESTO DEL PAIS EXCEPTO TABASCO.
Deducibles	**Uso**	
5% y 10%	AUTOM□VILES RESIDENTES	

Coberturas Calculadas

Cobertura	Suma Asegurada	Deducible	Prima
Daños materiales	Valor Comercial	5.00%	$1,322.90
Robo total	Valor Comercial(*)	10.00%	$2,023.03
Gastos médicos ocupantes (LUC)	$100,000.00		$154.51
Responsabilidad civil (LUC)	$750,000.00	0 DSMGVDF	$642.47
Extensión de RC para automóvil particular	Amparada		$0.00
Asistencia jurídica	Amparada		$235.00
Responsabilidad civil familiar	$100,000.00		$40.00
Asistencia en viajes	Amparada		$160.00
Asistencia médica	Amparada		$40.00

Información Económica

Forma de Pago
ANUAL

Prima Neta	Descuento	Financiamiento	Derecho Pólza	I.V.A	Prima total
$4,617.91	-$453.79	$0.00	$350.00	$722.26	$5,236.37

Detalle del Vehiculo

No de Serie del Vehículo	No. de Serie del Motor	Placas	Color
No Proporcionado	No Proporcionado	No Proporcionado	No Proporcionado

Detalle de Cuotas por Pagar

Primera Exhibición $5,236.37 0 Recibo(s) subsecuente(s) de $0.00 ANUAL

Imagen 20 – Resumen Cotización

Vigencia

Imagen 21 – Vigencia

El agente puede modificar la Fecha Inicial de la póliza y la Final la calcula el sistema automáticamente.

Imagen 22-Modificar Fecha Desde

Imagen 23 –Calcula Fecha Hasta

Detalle del Vehículo

Ingresar Número de Serie del Vehículo y dar clic en Verificar. El servicio CESVI realiza una validación indicando si el número ingresado corresponde al vehículo seleccionado y si no ha sido agregado anteriormente.

Imagen 24 –Detalle de Vehículo

Los campos No. De Serie de Motor, Placas y Color no son campos obligatorios

Datos del Contratante

Dar clic en el botón Cliente

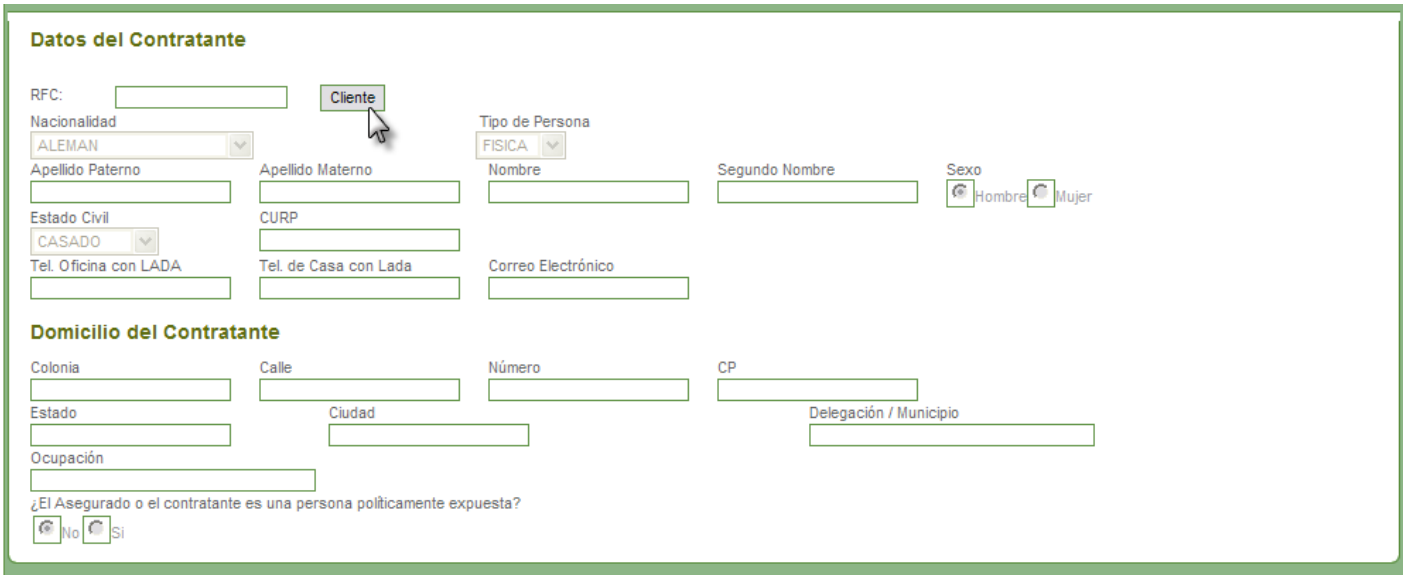


Imagen 25 – Cliente

2.-Agregar un Cliente

Existen tres formas de agregar un cliente a la cotización:

1.-Búsqueda por RFC de un cliente que ya existe

2.-Búsqueda por Nombre de un cliente que ya existe

3.-Insertar un registro Nuevo

Búsqueda por RFC de un cliente que ya existe:

Ingresar el RFC del cliente y dar clic en “Buscar por RFC”

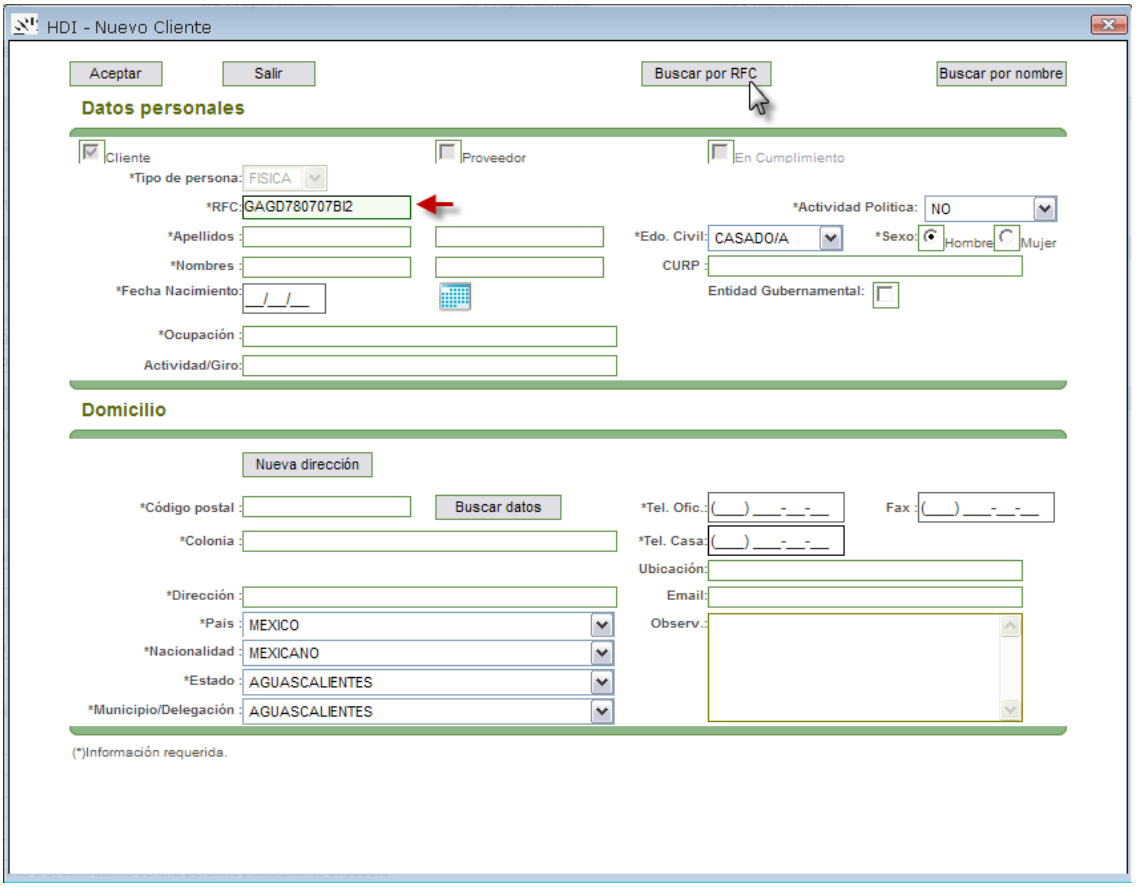


Imagen 26 – Búsqueda RFC

Carga la información del cliente seleccionado

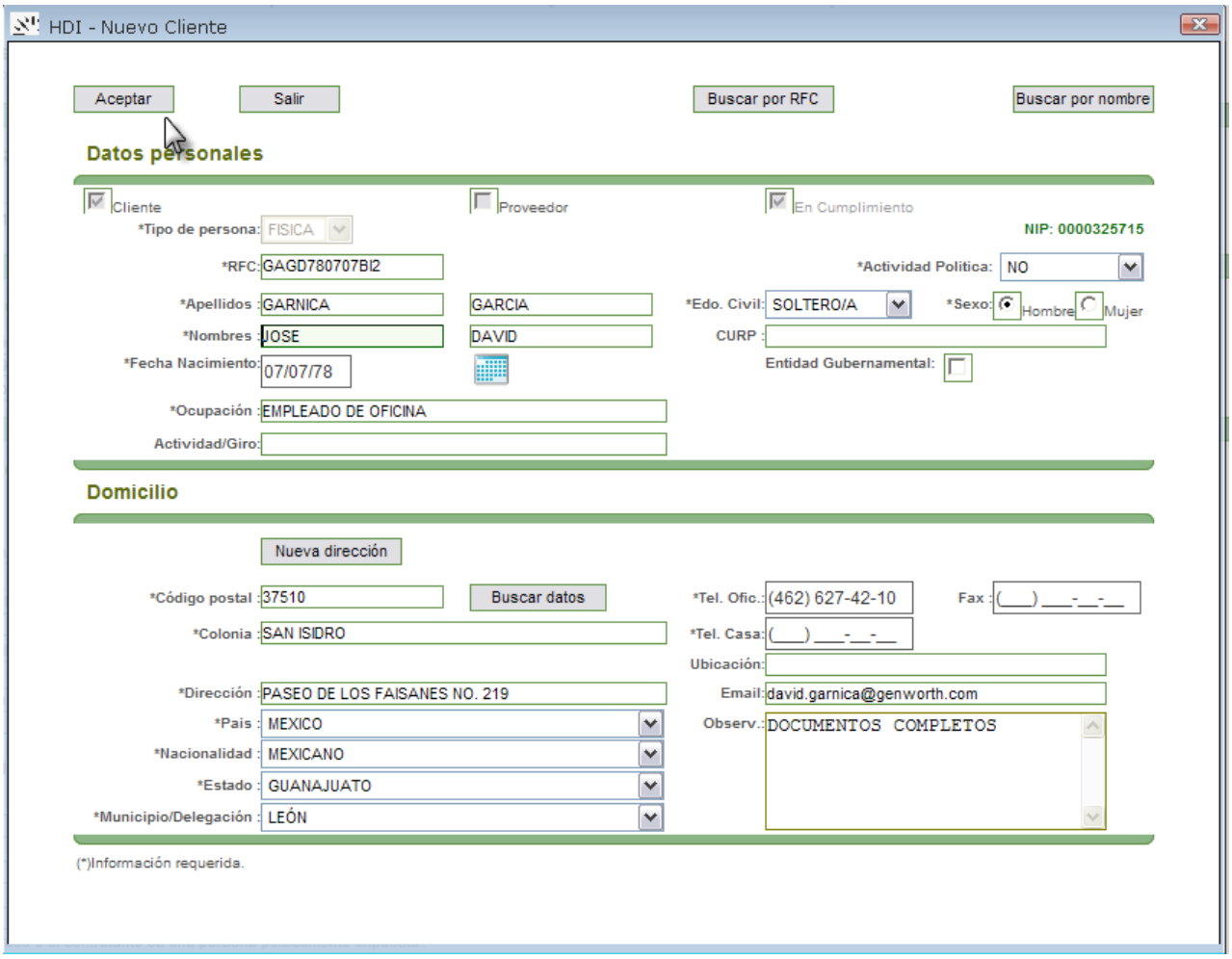


Imagen 27 – Búsqueda RFC

Dar clic en Aceptar

Muestra la información del registro en la pantalla principal.

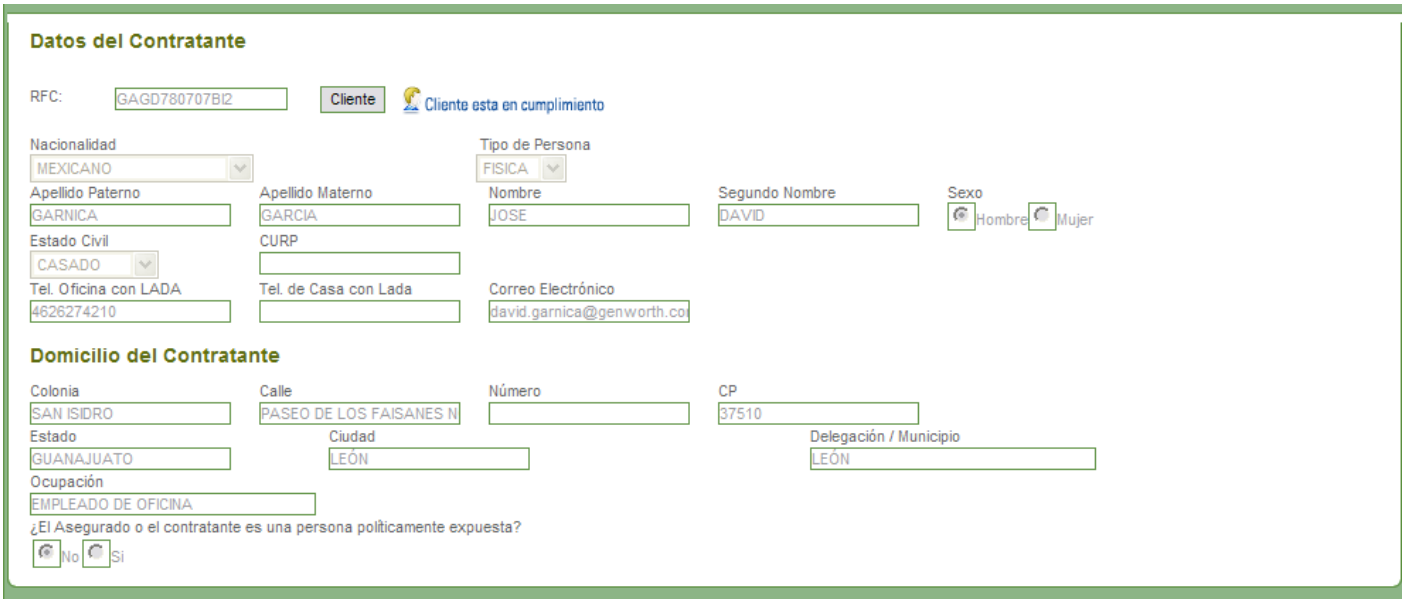


Imagen 28- Información en la pantalla principal

Búsqueda por Nombre de un cliente que ya existe

Ingresar Apellidos y nombre en caso de ser Persona Física y Razón social en caso de Persona Moral.

Dar clic en Buscar por nombre.

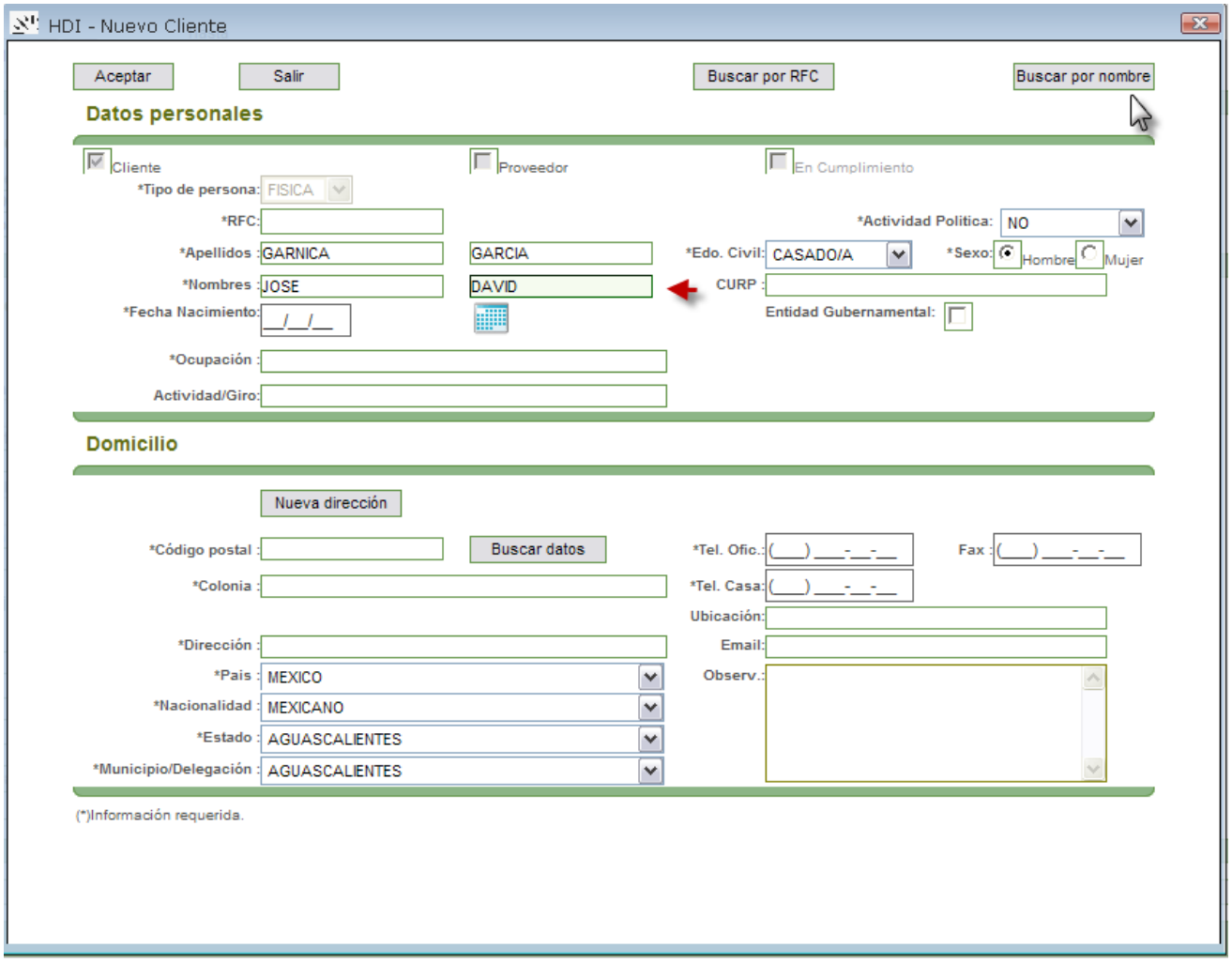


Imagen 29 –Búsqueda por Nombre

Muestra la información del nombre ingresado.

Dar clic en Aceptar

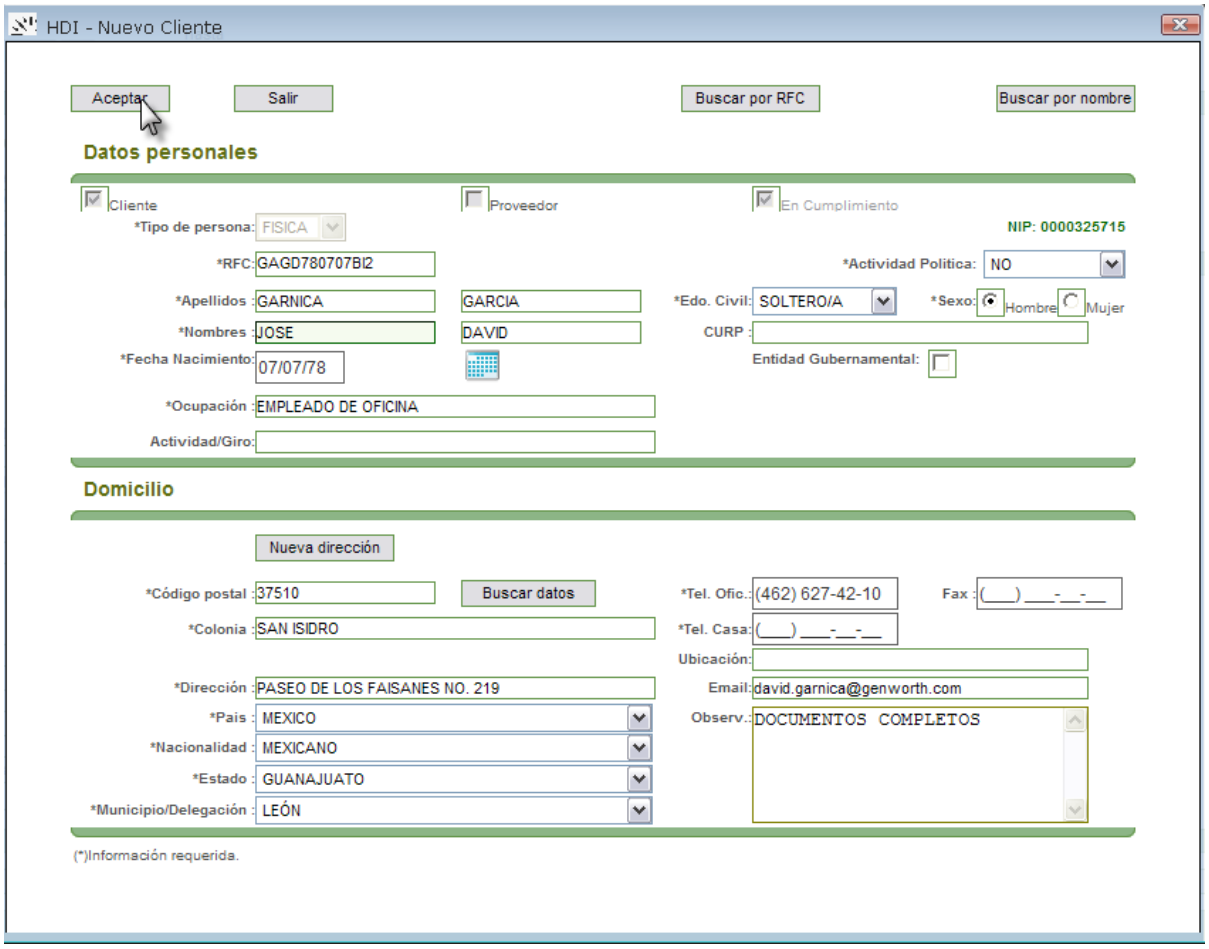


Imagen 30 – Cargar información Cliente

El sistema muestra la información en la pantalla principal del Cotizador

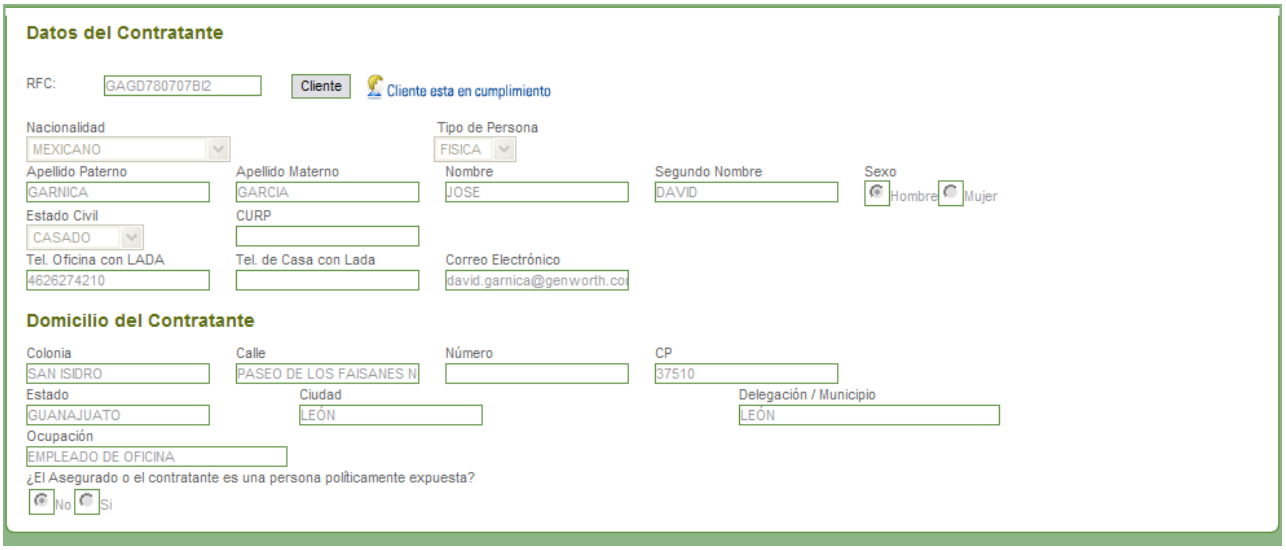


Imagen 31 – Datos Cliente en pantalla principal

Insertar un registro Nuevo

Comienza ingresando el RFC el cual el sistema detectara que no existe en la BD, para continuar dar clic en Aceptar para seguir con la captura de los campos restantes

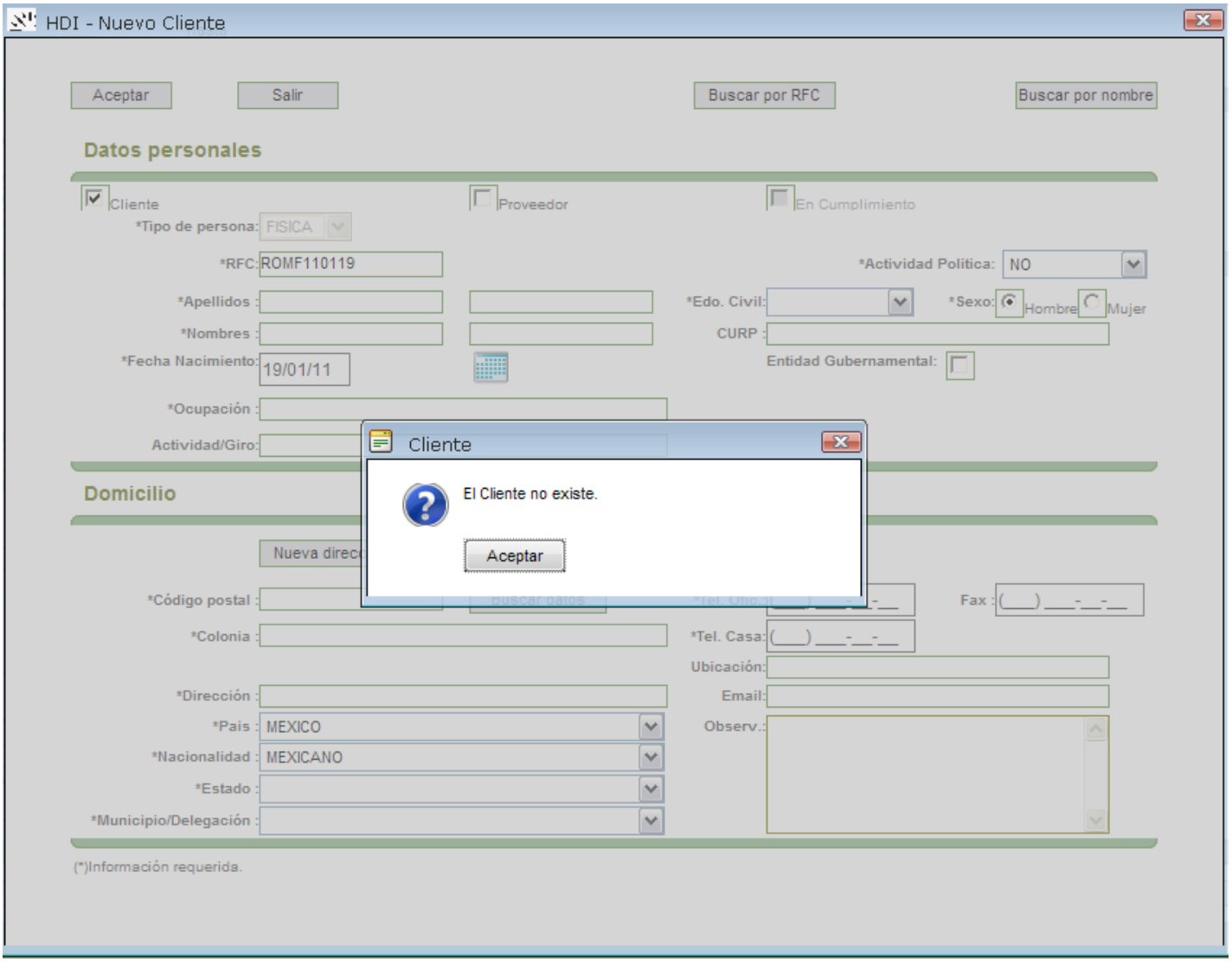


Imagen 32 – ingresar Nuevo Cliente

Ingresar información en los campos restantes y dar clic en Aceptar

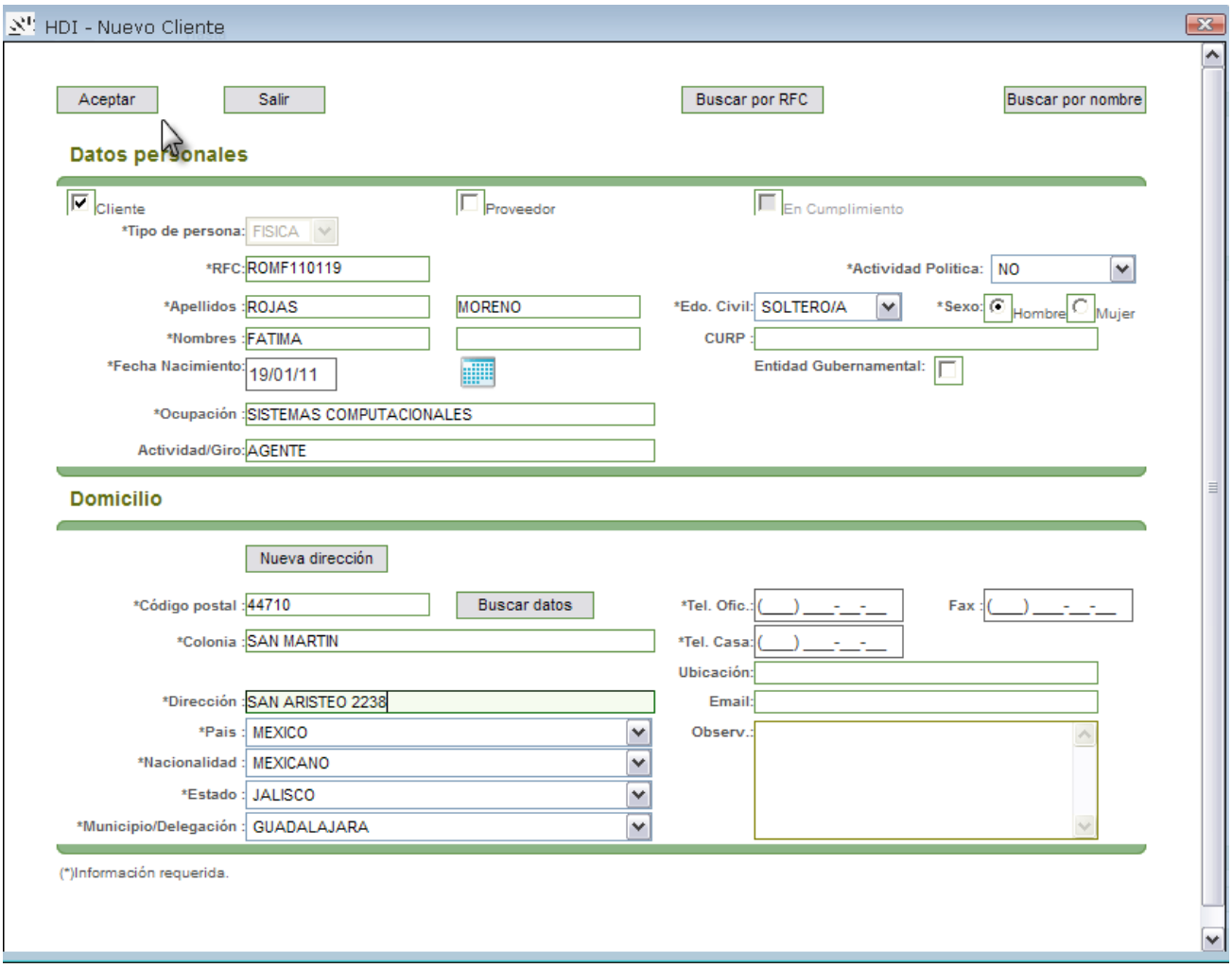


Imagen 33 – ingresar Datos y dar clic en Aceptar

Una vez que se dio clic en Aceptar se guardan y se inserta la información en la pantalla principal del cotizador

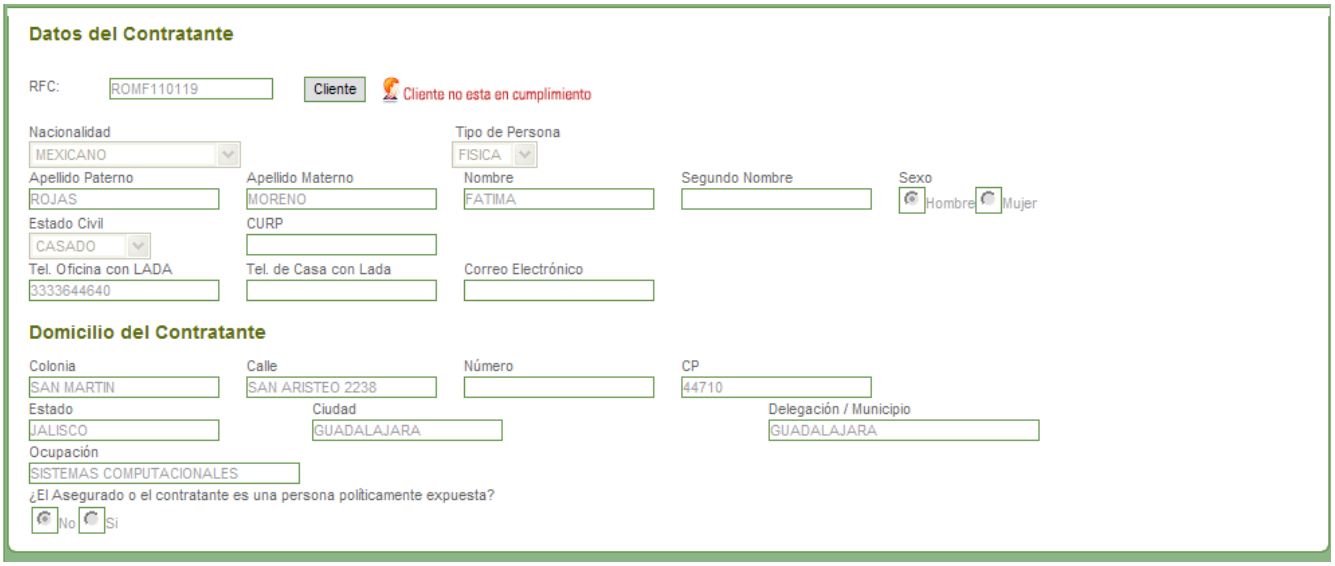


Imagen 34-Cliente guardado e insertado

Para insertar un cliente es necesario que este se encuentre en cumplimiento de lo contrario no será posible el emitir la cotización

Y/O Persona física

Aplica solo para personas físicas y se utiliza para especificar dos Clientes en la misma póliza.

Imagen 35-Y/O Persona Física

Esta sección no es obligatoria

Endoso de Beneficiario Preferente

En esta sección el agente puede seleccionar entre Beneficiario Preferente o Beneficiario Preferente e Irrevocable.

Beneficiario Preferente

Es un campo abierto ya que se utiliza normalmente para las agencias de carros y afianzadoras

Imagen 36-Beneficiario Preferente

Beneficiario Preferente e Irrevocable

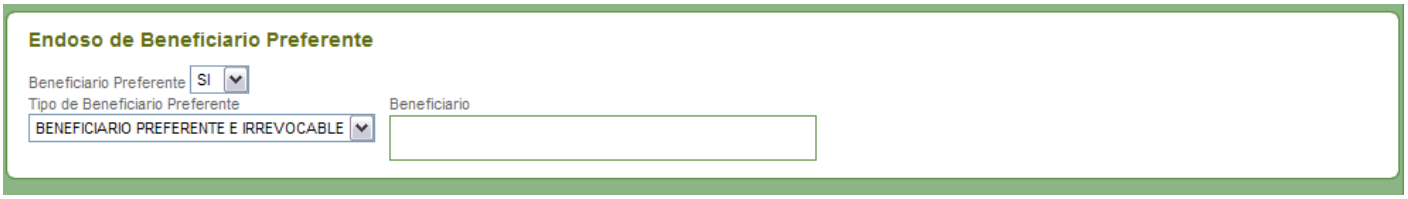


Imagen 37-Beneficiario Preferente e Irrevocable

La sección Endoso De Beneficiario Preferente no es obligatorio

Beneficiario Coberturas Accidentes al Conductor

Esta sección solo se muestra cuando es seleccionada la cobertura de Accidentes Automovilísticos
1.-Ingresar Nombre del beneficiario en el campo editable.
2.-Seleccionar de la lista desplegable el Parentesco.

Imagen 38 – Beneficiario Coberturas Accidentes al Conductor

Formas de Pago

Seleccionar una de las tres formas de Pago: Efectivo, Cuenta de Cheques y Tarjeta de Crédito

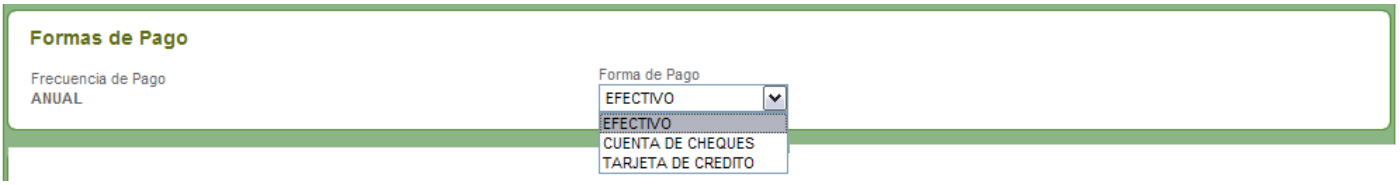


Imagen 39- Formas de Pago

Cuenta de Cheques

Ingresar Siguientes datos:

1.-Banco
2.-Tipo de Cuenta
3.-Tarjeta de la Cuenta
4.-Número de la Cuenta
5.-Sucursal
6.-Plaza
7.-Aceptar Condiciones del Contrato

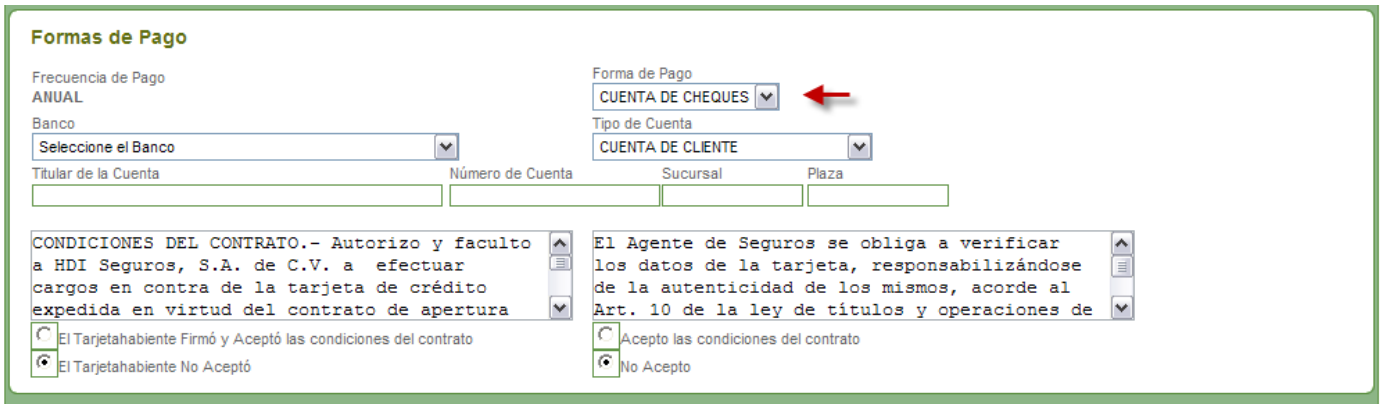

Formas de Pago
Frecuencia de Pago
ANUAL
Forma de Pago
CUENTA DE CHEQUES
Banco
Seleccione el Banco
Tipo de Cuenta
CUENTA DE CLIENTE
Titular de la Cuenta
Número de Cuenta
Sucursal
Plaza
CONDICIONES DEL CONTRATO.- Autorizo y faculto a HDI Seguros, S.A. de C.V. a efectuar cargos en contra de la tarjeta de crédito expedida en virtud del contrato de apertura
El Agente de Seguros se obliga a verificar los datos de la tarjeta, responsabilizándose de la autenticidad de los mismos, acorde al Art. 10 de la ley de títulos y operaciones de
El Tarjetahabiente Firmó y Aceptó las condiciones del contrato
El Tarjetahabiente No Aceptó
Acepto las condiciones del contrato
No Acepto

Imagen 40-Cuenta de Cheques

Para poder continuar con la solicitud de la póliza es necesario Aceptar las condiciones

Tarjeta de Crédito

Ingresar Siguientes datos:

1.-Emisor de TC
2.-Tipo de Tarjeta
3.-Número de la Tarjeta
4.-Nombre Tarjeta habiente
5.-Vencimiento
6.-Aceptar Condiciones del Contrato

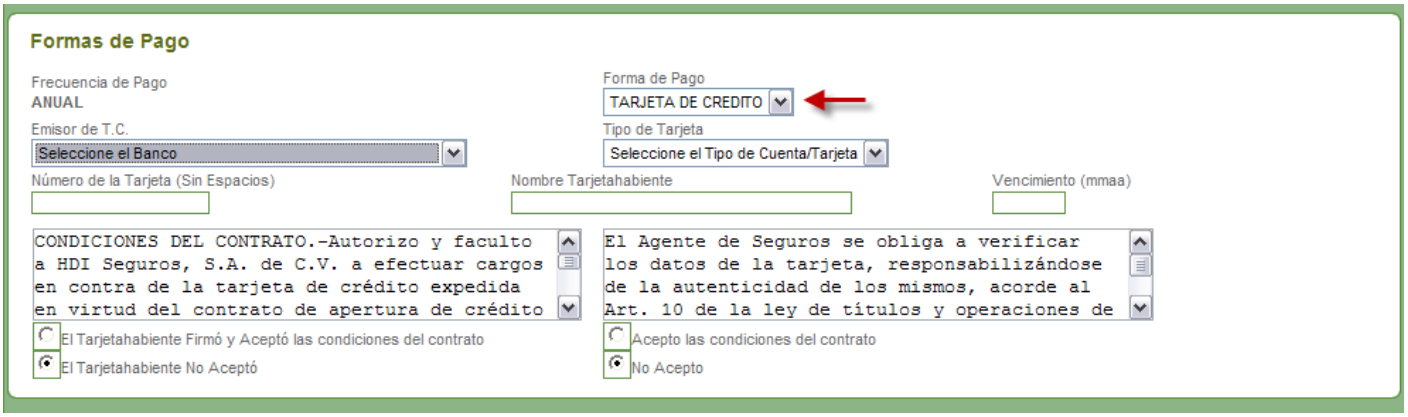

Formas de Pago
Frecuencia de Pago
ANUAL
Forma de Pago
TARJETA DE CREDITO
Emisor de T.C.
Seleccione el Banco
Tipo de Tarjeta
Seleccione el Tipo de Cuenta/Tarjeta
Número de la Tarjeta (Sin Espacios)
Nombre Tarjetahabiente
Vencimiento (mmaa)
CONDICIONES DEL CONTRATO.-Autorizo y faculto a HDI Seguros, S.A. de C.V. a efectuar cargos en contra de la tarjeta de crédito expedida en virtud del contrato de apertura de crédito
El Agente de Seguros se obliga a verificar los datos de la tarjeta, responsabilizándose de la autenticidad de los mismos, acorde al Art. 10 de la ley de títulos y operaciones de
El Tarjetahabiente Firmó y Aceptó las condiciones del contrato
El Tarjetahabiente No Aceptó
Acepto las condiciones del contrato
No Acepto

Imagen 41- Tarjeta de Crédito

Para poder continuar con la solicitud de la póliza es necesario Aceptar las condiciones

Condiciones del Contrato

Esta sección son las condiciones que se dan entre HDI-cliente el agente debe comunicar de estas condiciones al usuario y llegar a un acuerdo.

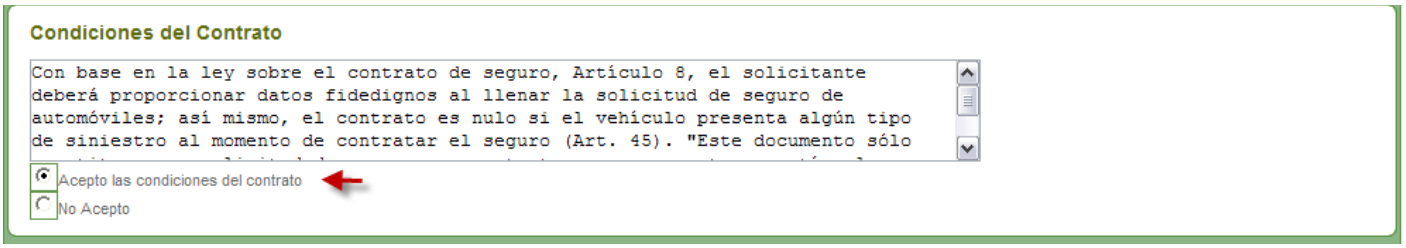

Condiciones del Contrato
Con base en la ley sobre el contrato de seguro, Artículo 8, el solicitante deberá proporcionar datos fidedignos al llenar la solicitud de seguro de automóviles; así mismo, el contrato es nulo si el vehículo presenta algún tipo de siniestro al momento de contratar el seguro (Art. 45). "Este documento sólo
Acepto las condiciones del contrato
No Acepto

Imagen 42- Condiciones del Contrato

Para poder continuar con la solicitud de la póliza es necesario Aceptar las condiciones.

Una vez ingresada esta información, dar clic en Solicitar Póliza

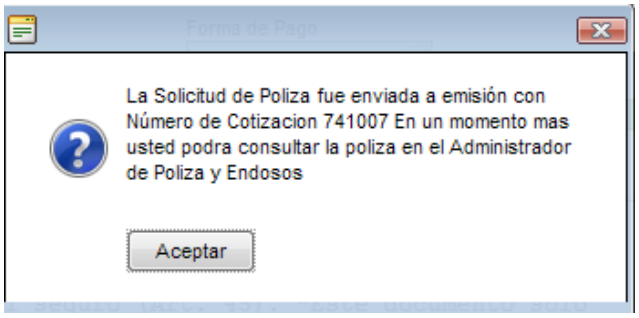
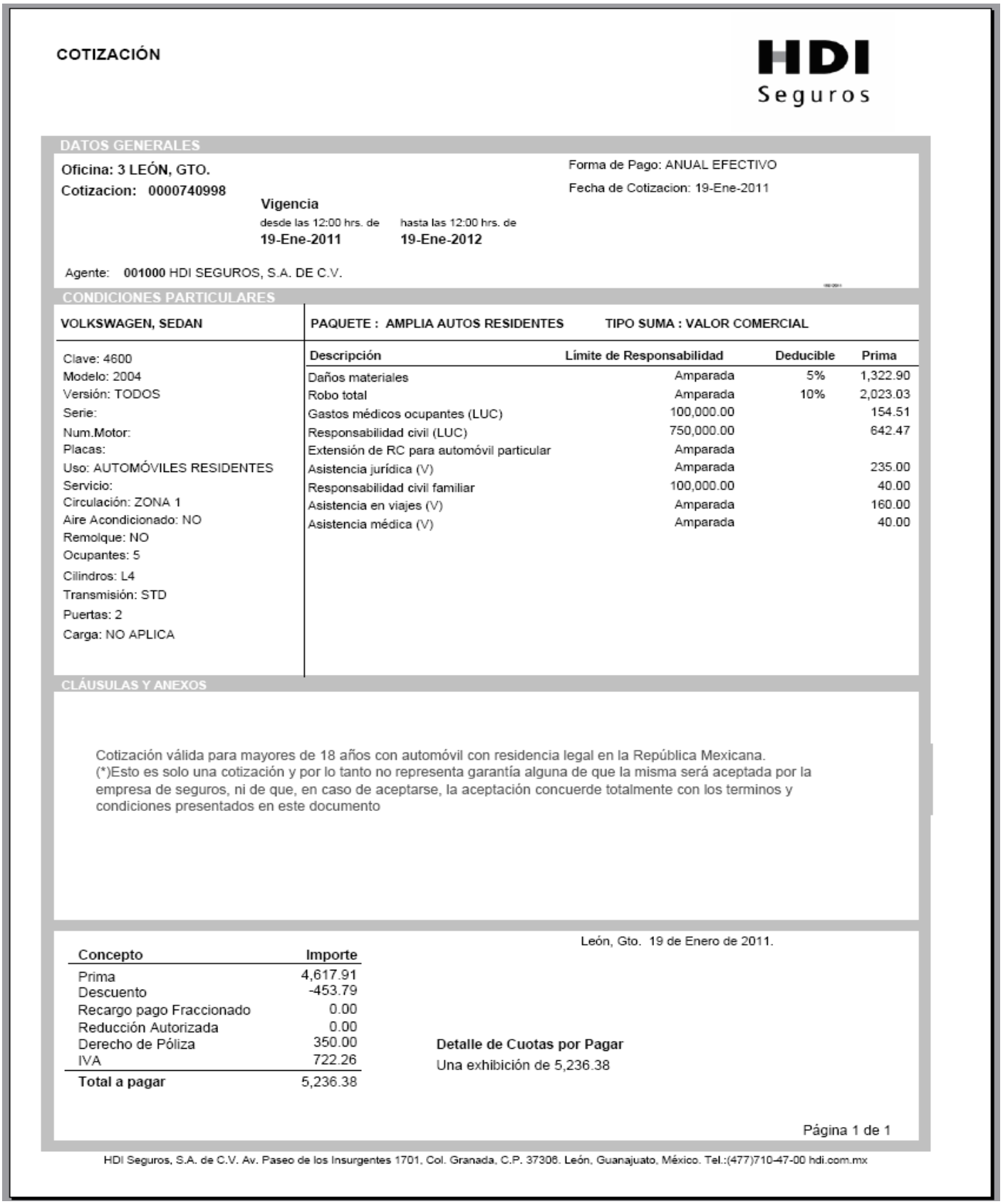

La Solicitud de Poliza fue enviada a emisión con Número de Cotizacion 741007 En un momento mas usted podra consultar la poliza en el Administrador de Poliza y Endosos
Aceptar

Imagen 43- Solicitar Póliza

Imprimir Cotización

Esta opción es habilitada una vez que se dio calcular. Muestra el Formato de Cotización lista para su impresión o para ser guardada.

Imagen 44 –Imprimir Cotización



COTIZACIÓN

HDI Seguros

DATOS GENERALES

Oficina: 3 LEÓN, GTO.
Cotizacion: 0000740998

Forma de Pago: ANUAL EFECTIVO
Fecha de Cotizacion: 19-Ene-2011

Vigencia
desde las 12:00 hrs. de **19-Ene-2011** hasta las 12:00 hrs. de **19-Ene-2012**

Agente: **001000** HDI SEGUROS, S.A. DE C.V.

CONDICIONES PARTICULARES

VOLKSWAGEN, SEDAN

PAQUETE : AMPLIA AUTOS RESIDENTES **TIPO SUMA : VALOR COMERCIAL**

Clave: 4600
Modelo: 2004
Versión: TODOS
Serie:
Num.Motor:
Placas:
Uso: AUTOMÓVILES RESIDENTES
Servicio:
Circulación: ZONA 1
Aire Acondicionado: NO
Remolque: NO
Ocupantes: 5
Cilindros: L4
Transmisión: STD
Puertas: 2
Carga: NO APLICA

Descripción	Límite de Responsabilidad	Deducible	Prima
Daños materiales	Amparada	5%	1,322.90
Robo total	Amparada	10%	2,023.03
Gastos médicos ocupantes (LUC)	100,000.00		154.51
Responsabilidad civil (LUC)	750,000.00		642.47
Extensión de RC para automóvil particular	Amparada		
Asistencia jurídica (V)	Amparada		235.00
Responsabilidad civil familiar	100,000.00		40.00
Asistencia en viajes (V)	Amparada		160.00
Asistencia médica (V)	Amparada		40.00

CLÁUSULAS Y ANEXOS

Cotización válida para mayores de 18 años con automóvil con residencia legal en la República Mexicana.
(*)Esto es solo una cotización y por lo tanto no representa garantía alguna de que la misma será aceptada por la empresa de seguros, ni de que, en caso de aceptarse, la aceptación concuerde totalmente con los terminos y condiciones presentados en este documento

León, Gto. 19 de Enero de 2011.

Concepto	Importe
Prima	4,617.91
Descuento	-453.79
Recargo pago Fraccionado	0.00
Reducción Autorizada	0.00
Derecho de Póliza	350.00
IVA	722.26
Total a pagar	5,236.38

Detalle de Cuotas por Pagar
Una exhibición de 5,236.38

Página 1 de 1

HDI Seguros, S.A. de C.V. Av. Paseo de los Insurgentes 1701, Col. Granada, C.P. 37306. León, Guanajuato, México. Tel.:(477)710-47-00 hdi.com.mx

Imagen 45– Formato Cotización

Consultar Cotización

Dar clic en Consultar Cotización

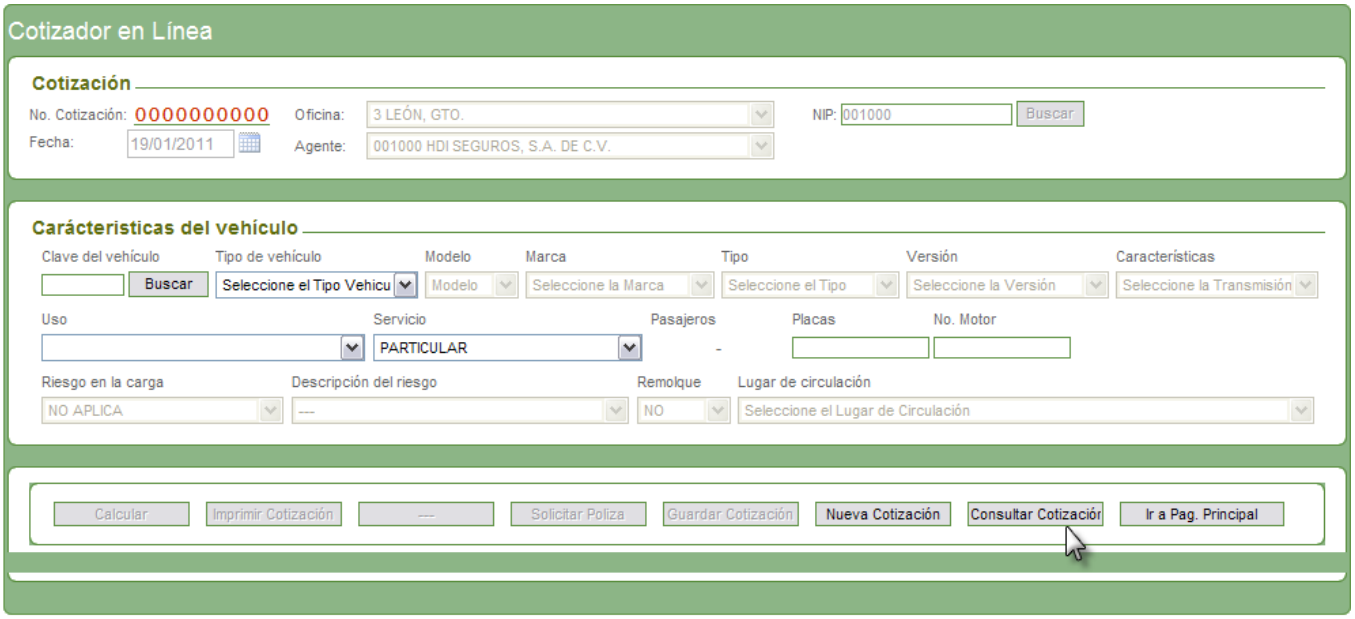


Imagen – 46 Botón Cargar Cotización

Se muestra una pantalla emergente donde se muestra la agencia a la cual pertenece el agente, Ingresar en el campo Editable el Número de Cotización y dar clic en Buscar

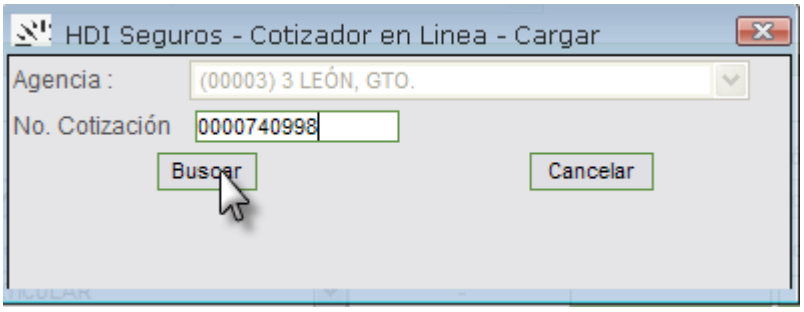


Imagen 47 – Ingresar Cotización

Si existe la cotización el sistema muestra todos los datos correspondientes.

Guardar Cotización

Para poder guardar la cotización es necesario capturar los siguientes módulos del cotizador

Encabezado cotización, características del vehículo, Condiciones, Tipo de suma y frecuencia de Pago y haber dado clic en Calcular.

Ver Descripción Módulos Cotizador Web

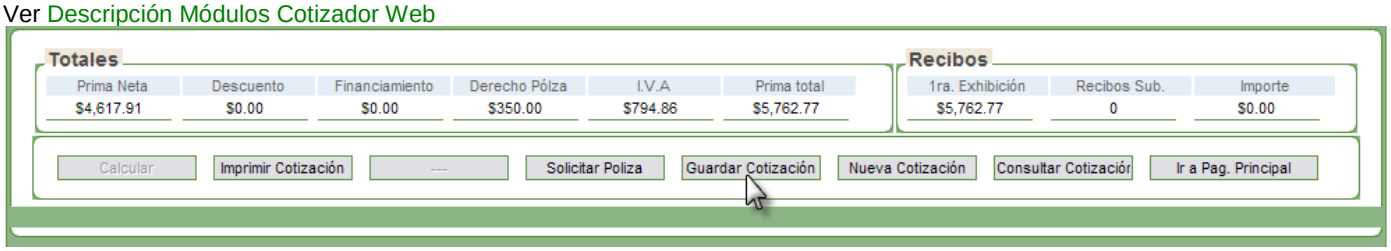


Imagen 48- Guardar Cotización

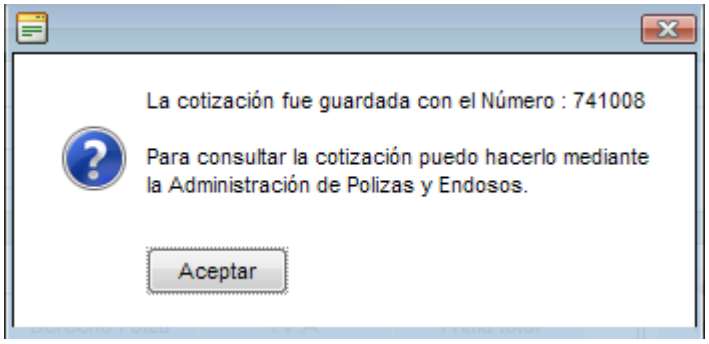

La cotización fue guardada con el Número : 741008
Para consultar la cotización puedo hacerlo mediante la Administración de Polizas y Endosos.
Aceptar

Imagen 49- Mensaje Cotización

Ir a Página Principal

Al dar clic en el botón que se encuentra en el pie de página, Regresa al menú Principal del sistema UNO

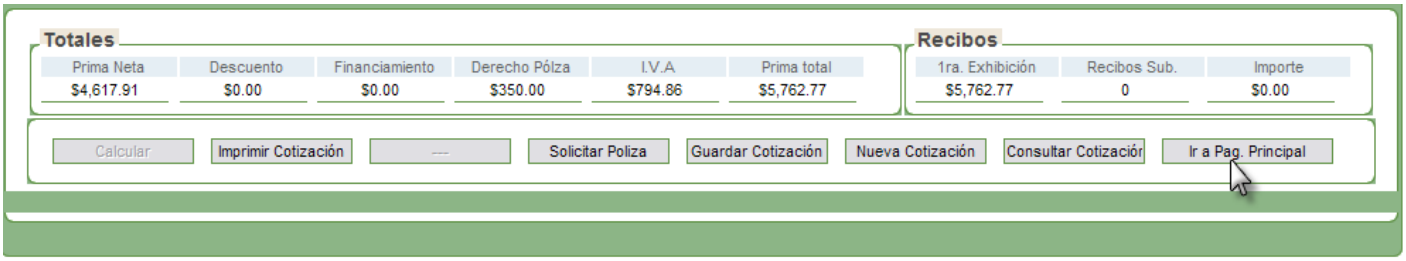


Imagen 50- Ir a página Principal

Imagen 51- Ir a página Principal

Nueva Cotización

Al dar clic en Nueva Cotización el sistema limpia los controles para comenzar con la captura de todos los datos de una nueva cotización.

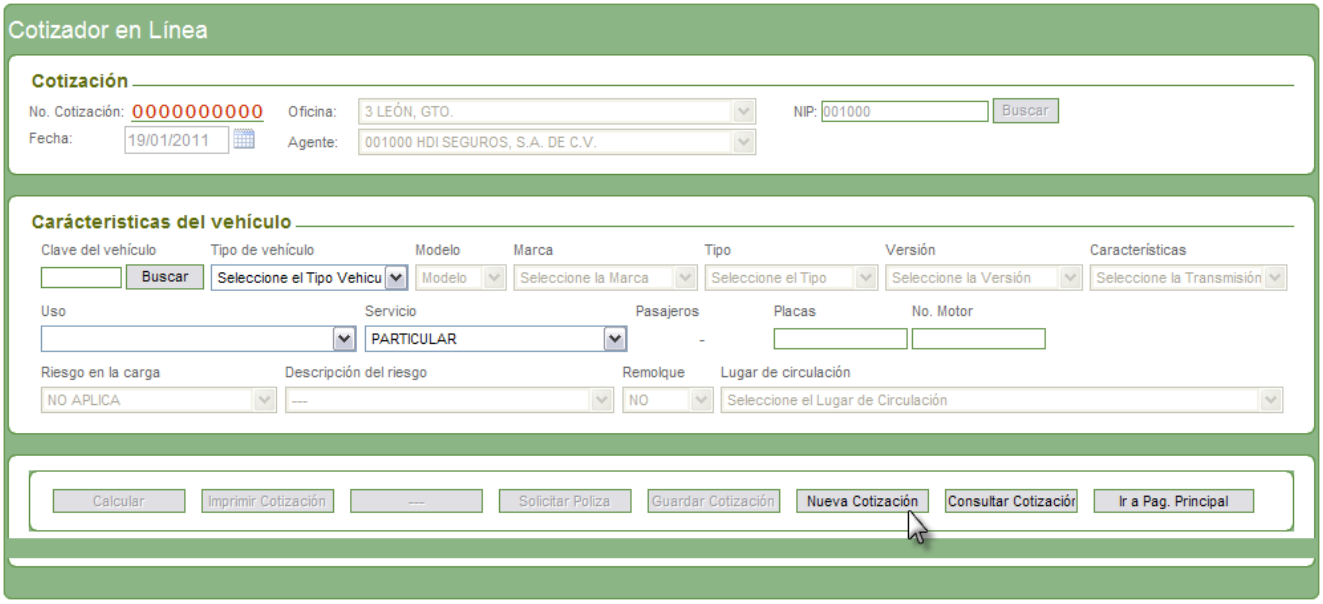


Imagen 52-Nueva Cotización